



# 三只松鼠股份有限公司

## 2020 年第三季度报告

2020 年 10 月

## 第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人章燎源、主管会计工作负责人周庭及会计机构负责人(会计主管人员)吴明婧声明：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

## 第二节 公司基本情况

### 一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产（元）	3,791,971,966.72	4,841,648,763.70	-21.68%	
归属于上市公司股东的净资产（元）	2,059,348,663.49	1,895,288,108.91	8.66%	
	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入（元）	1,979,355,633.08	-10.16%	7,231,370,112.46	7.70%
归属于上市公司股东的净利润（元）	76,448,365.07	161.72%	264,266,887.24	-10.62%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	64,358,543.12	174.98%	217,749,104.39	-23.60%
经营活动产生的现金流量净额（元）	314,382,447.34	351.21%	922,774,192.73	187.26%
基本每股收益（元/股）	0.1906	152.79%	0.6590	-17.73%
稀释每股收益（元/股）	0.1906	152.79%	0.6590	-17.73%
加权平均净资产收益率	3.78%	2.12%	13.25%	-8.16%

是  否

	本报告期	年初至报告期末
支付的优先股股利	0.00	0.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.1906	0.6590

非经常性损益项目和金额

适用  不适用

单位：元

项目	年初至报告期末金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-1,344,397.78	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	45,892,697.66	主要是产业扶持资金、促进服务业发展政策奖补、企业融资奖补、2019 年度商标补贴等
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负	12,700,362.02	

债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,602,691.83	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	172,356.74	
减：所得税影响额	15,505,927.62	
合计	46,517,782.85	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用  不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

### 1、普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	27,285	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
章燎源	境内自然人	39.97%	160,272,000	160,272,000	质押	10,000,000
NICE GROWTH LIMITED	境外法人	19.99%	80,161,000			
LT GROWTH INVESTMENT IX (HK) LIMITED	境外法人	15.48%	62,094,009			
GAO ZHENG CAPITAL LIMITED	境外法人	3.57%	14,315,000			
上海自友松鼠投资中心（有限合伙）	境内非国有法人	3.31%	13,291,500			
安徽松果投资管理中心（有限合伙）	境内非国有法人	1.76%	7,056,000	7,056,000		

安徽燎原投资管理 有限公司	境内非国有法人	1.67%	6,696,000	6,696,000		
全国社保基金一 一一组合	其他	1.41%	5,639,619			
香港中央结算有 限公司	境外法人	0.65%	2,617,903			
王光清	境内自然人	0.41%	1,631,100			
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
NICE GROWTH LIMITED	80,161,000	人民币普通股	80,161,000			
LT GROWTH INVESTMENT IX (HK) LIMITED	62,094,009	人民币普通股	62,094,009			
GAO ZHENG CAPITAL LIMITED	14,315,000	人民币普通股	14,315,000			
上海自友松鼠投资中心（有限合 伙）	13,291,500	人民币普通股	13,291,500			
全国社保基金一一一组合	5,639,619	人民币普通股	5,639,619			
香港中央结算有限公司	2,617,903	人民币普通股	2,617,903			
王光清	1,631,100	人民币普通股	1,631,100			
太平人寿保险有限公司一分红一 团险分红	1,400,358	人民币普通股	1,400,358			
上海自友投资管理有限公司	1,372,933	人民币普通股	1,372,933			
摩根资产管理（新加坡）有限公司 —摩根中国 A 股市场机会基金	584,900	人民币普通股	584,900			
上述股东关联关系或一致行动的 说明	公司控股股东、实际控制人章燎源先生为安徽燎原投资管理有限公司控股股东、实际控制人，为安徽松果投资管理中心（有限合伙）执行事务合伙人和实际控制人；股东 NICE GROWTH LIMITED 与股东 GAO ZHENG CAPITAL LIMITED 互为一致行动人；股东上海自友投资管理有限公司为股东上海自友松鼠投资中心（有限合伙）的普通合伙人，实际控制人均为公司现任监事李丰。除此之外，公司未知前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。					
前 10 名股东参与融资融券业务股 东情况说明（如有）	无					

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

## 3、限售股份变动情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
章燎源	160,272,000			160,272,000	首发前限售	2022 年 7 月 12 日
NICE GROWTH LIMITED	82,656,000	82,656,000		0	已于 2020 年 7 月 13 日解除限售	2020 年 7 月 13 日
LT GROWTH INVESTMENT IX (HK) LIMITED	67,104,000	67,104,000		0	已于 2020 年 7 月 13 日解除限售	2020 年 7 月 13 日
上海自友松鼠投资中心（有限合伙）	17,388,000	17,388,000		0	已于 2020 年 7 月 13 日解除限售	2020 年 7 月 13 日
GAO ZHENG CAPITAL LIMITED	16,920,000	16,920,000		0	已于 2020 年 7 月 13 日解除限售	2020 年 7 月 13 日
安徽松果投资管理中心（有限合伙）	7,056,000			7,056,000	首发前限售	2022 年 7 月 12 日
安徽燎原投资管理有限公司	6,696,000			6,696,000	首发前限售	2022 年 7 月 12 日
上海自友投资管理有限公司	1,908,000	1,908,000		0	已于 2020 年 7 月 13 日解除限售	2020 年 7 月 13 日
合计	360,000,000	185,976,000	0	174,024,000	--	--

## 第三节 重要事项

### 一、报告期主要财务数据、财务指标发生重大变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

#### （一）合并资产负债表项目

1. 货币资金：较上年末增加52.16%，主要系非旺季期间，采购备货减少所致；
2. 交易性金融资产：上年末余额为0，本报告期末余额55,400,000元，主要系公司购买理财产品未到期所致；
3. 应收账款：较上年末增加43.78%，主要系销售增长所致；
4. 预付款项：较上年末增加35.50%，主要系新设子公司预付货款增加所致；
5. 其他应收款：较上年末增加41.05%，主要系公司其他收入增长及直营店数量增加，开店保证金增加所致；
6. 存货：较上年末减少67.57%，主要系公司采购备货减少所致；
7. 其他流动资产：较上年末减少43.34%，主要系子公司进项留抵减少所致；
8. 在建工程：较上年末减少30.05%，主要系子公司在建工程转固定资产所致；
9. 其他非流动资产：较上年末减少56.31%，主要系公司预付固定资产购置款减少所致；
10. 短期借款：较上年末大幅减少，主要系公司归还短期借款所致；
11. 应付账款：较上年末减少45.90%，主要系公司未到旺季备货，采购量下降所致；
12. 预收款项：较上年末减少65.57%，主要系公司团购销售减少所致；
13. 应付职工薪酬：较上年末减少39.13%，主要系公司发放奖金所致；
14. 应交税费：较上年末大幅增加，主要系公司非旺季期间采购备货减少，进项税减少导致税金增加；
15. 其他应付款：较上年末减少35.18%，主要系公司费用等款项减少所致；
16. 一年内到期的非流动负债：较上年末大幅增加，主要系公司应付利息增加所致；
17. 递延收益：较上年末增加55.90%，主要系公司收到政府奖补所致；
18. 递延所得税负债：较上年末大幅减少，主要系公司内部交易实现损益所致。

#### （二）合并年初到报告期末利润表项目

1. 管理费用：较上年同期增加47.17%，主要系公司固定费用增加所致；
2. 其他收益：较上年同期大幅增加，主要系公司收到政府奖补所致；
3. 投资收益：较上年同期增加147.43%，主要系公司理财产品收益增加所致；
4. 信用减值损失：较上年同期变动较大，主要系公司根据新会计准则变更坏账计提方式所致；
5. 资产处置收益：较上年同期增加，主要系公司废旧物资出售所致；
6. 营业外收入：较上年同期增加116.75%，主要系公司罚款及赔款收入增加所致；
7. 营业外支出：较上年同期大幅增加，主要系公司对外捐赠支出及物资清理增加所致。

#### （三）合并年初到报告期末现金流量表项目

- 1、经营活动产生的现金流量净额：较上年同期增加，主要系公司收到政府补助及保证金增加，经营性支出及税金减少所致；
- 2、筹资活动产生的现金流量净额：较上年同期减少，主要系本期归还借款与分红现金流出增加及上年同期收到募集资金现金流入增加共同影响。

### 二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√ 适用 □ 不适用

2019年12月26日，公司与无为市人民政府签订了《三只松鼠联盟工厂项目框架协议》，就双方在无为经济开发区投资

建设健康食品联盟工厂项目达成合作意向。具体内容详见公司于2019年12月27日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上披露的《关于签订项目合作框架协议的公告》（公告编号：2019-035）。

2020年10月19日，公司全资孙公司安徽三只松鼠华东供应链管理有限公司（以下简称“华东供应链”）与安徽无为经济开发区管理委员会（以下简称“无为经开区管委会”）签订了《投资协议书》，就华东供应链和多家供应商企业在无为市设立联盟企业，共同在拟建设的“三只松鼠联盟工厂”依法经营事宜达成合作意向。本次三只松鼠华东联盟工厂项目投资总额为20.6亿元人民币，分两期进行，一期总投资约10亿元人民币，其中华东供应链投资预计不超过1亿元人民币。

通过上述《投资协议书》的签署，华东供应链与无为经开区管委会将达成战略合作伙伴关系，有利于合作双方整合及发挥各自资源优势，实现优势互补、互利共赢，符合公司的整体战略布局规划。联盟工厂项目中，华东供应链通过整合供应商入驻，以公司检测、物流体系进行配套，并以入股联营的形式，与供应商达成资产、资本、品牌和渠道“四个联盟”，构建产业联合体，最大限度地保证上游供应链稳定性。联盟工厂的建设有利于打通供应链内部大数据通道，实现传统供应链的数字化改造，并以“一物一码”为应用形式，实现产品的全链可追溯，有助于进一步提高供应链效率及产品质量，实现供应链和产业链新的价值创造。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
2020年10月19日，华东供应链与安徽无为经济开发区管理委员会签订了《投资协议书》，就华东供应链和多家供应商企业在无为市设立联盟企业，共同在拟建设的“三只松鼠联盟工厂”依法经营事宜达成合作意向。	2020年10月19日	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）：《关于孙公司签订<投资协议书>暨对外投资的公告》（公告编号：2020-044）

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

### 三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

公司报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

### 四、对 2020 年度经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末可能出现以下应披露业绩预告的情形：不适用

### 五、报告期内现金分红政策的执行情况

适用  不适用

### 六、违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

## 七、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况。

## 八、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用  不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

## 第四节 财务报表

### 一、财务报表

#### 1、合并资产负债表

编制单位：三只松鼠股份有限公司

2020 年 09 月 30 日

单位：元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	1,476,447,065.80	970,324,221.07
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	55,400,000.00	
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	374,267,146.41	260,302,159.75
应收款项融资		
预付款项	100,821,164.53	74,405,203.41
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	57,948,870.87	41,085,322.52
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	804,141,038.78	2,479,644,849.99
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	147,086,976.37	259,604,983.61
流动资产合计	3,016,112,262.76	4,085,366,740.35
非流动资产：		

发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	5,311,898.71	5,805,701.06
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	464,771,250.63	395,542,655.27
在建工程	114,321,674.57	163,428,213.35
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	110,517,886.05	116,373,749.43
开发支出	8,436,564.55	
商誉		
长期待摊费用	49,637,526.37	42,612,010.50
递延所得税资产	14,836,205.84	14,148,553.87
其他非流动资产	8,026,697.24	18,371,139.87
非流动资产合计	775,859,703.96	756,282,023.35
资产总计	3,791,971,966.72	4,841,648,763.70
流动负债：		
短期借款		145,249,972.23
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	967,610,807.35	1,788,645,616.80
预收款项	80,129,226.74	232,753,177.23
合同负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		

代理承销证券款		
应付职工薪酬	48,174,174.82	79,136,794.89
应交税费	72,614,161.88	19,145,648.90
其他应付款	255,418,154.96	394,024,958.53
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	3,291,638.87	849,999.93
其他流动负债		
流动负债合计	1,427,238,164.62	2,659,806,168.51
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	250,000,000.00	250,000,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	2,066,035.64	2,248,851.35
递延收益	53,319,102.97	34,200,722.92
递延所得税负债		104,912.01
其他非流动负债		
非流动负债合计	305,385,138.61	286,554,486.28
负债合计	1,732,623,303.23	2,946,360,654.79
所有者权益：		
股本	401,000,000.00	401,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	553,906,103.51	553,906,103.51
减：库存股		

其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	96,356,765.47	96,356,765.47
一般风险准备		
未分配利润	1,008,085,794.51	844,025,239.93
归属于母公司所有者权益合计	2,059,348,663.49	1,895,288,108.91
少数股东权益		
所有者权益合计	2,059,348,663.49	1,895,288,108.91
负债和所有者权益总计	3,791,971,966.72	4,841,648,763.70

法定代表人：章燎源

主管会计工作负责人：周庭

会计机构负责人：吴明婧

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	1,129,974,999.67	425,139,617.20
交易性金融资产	55,400,000.00	
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	1,148,729,491.07	1,010,181,678.48
应收款项融资		
预付款项	42,367,298.37	50,756,165.27
其他应收款	1,400,061,208.33	1,141,245,566.50
其中：应收利息		
应收股利		
存货	411,465,962.18	145,506,465.34
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	70,832,509.10	49,540,868.61
流动资产合计	4,258,831,468.72	2,822,370,361.40
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		

长期应收款		
长期股权投资	310,263,292.66	211,392,927.30
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	107,028,640.22	118,120,939.32
在建工程	2,564,067.31	319,469.03
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	17,727,606.09	22,218,405.33
开发支出	8,436,564.55	
商誉		
长期待摊费用	2,732,787.06	3,659,281.48
递延所得税资产	7,172,598.53	7,172,598.53
其他非流动资产	770,299.30	1,573,303.13
非流动资产合计	456,695,855.72	364,456,924.12
资产总计	4,715,527,324.44	3,186,827,285.52
流动负债：		
短期借款		145,249,972.23
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	2,275,722,145.86	224,206,215.46
预收款项	10,595,842.20	165,923,004.42
合同负债		
应付职工薪酬	27,810,410.08	49,342,968.61
应交税费	1,075,820.14	8,596,159.09
其他应付款	515,884,661.87	777,015,541.89
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	249,972.23	
其他流动负债		

流动负债合计	2,831,338,852.38	1,370,333,861.70
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	2,066,035.64	2,248,851.35
递延收益	9,348,346.71	8,771,614.28
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	11,414,382.35	11,020,465.63
负债合计	2,842,753,234.73	1,381,354,327.33
所有者权益：		
股本	401,000,000.00	401,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	553,906,103.51	553,906,103.51
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	96,356,765.47	96,356,765.47
未分配利润	821,511,220.73	754,210,089.21
所有者权益合计	1,872,774,089.71	1,805,472,958.19
负债和所有者权益总计	4,715,527,324.44	3,186,827,285.52

### 3、合并本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	1,979,355,633.08	2,203,235,439.61
其中：营业收入	1,979,355,633.08	2,203,235,439.61

利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,893,205,513.70	2,173,681,127.76
其中：营业成本	1,376,700,459.50	1,637,821,972.52
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	4,910,973.49	5,368,573.49
销售费用	448,183,429.43	479,637,261.61
管理费用	52,448,175.70	43,705,949.04
研发费用	11,897,371.09	10,327,117.41
财务费用	-934,895.51	-3,179,746.31
其中：利息费用	957,870.83	766,666.66
利息收入	2,086,003.19	2,681,115.76
加：其他收益	8,105,093.88	2,912,528.91
投资收益（损失以“-”号填列）	6,857,355.87	3,166,292.46
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	379,679.63	369,646.35
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	32,870.26	863,929.46
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-152,740.13	323,586.34
资产处置收益（损失以“-”号填列）	61,969.40	10,329.78

列)		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	101,054,668.66	36,830,978.80
加：营业外收入	3,525,067.20	1,828,973.86
减：营业外支出	1,459,865.04	82,156.25
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	103,119,870.82	38,577,796.41
减：所得税费用	26,671,505.75	9,367,773.91
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	76,448,365.07	29,210,022.50
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	76,448,365.07	29,210,022.50
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	76,448,365.07	29,210,022.50
2.少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		

4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	76,448,365.07	29,210,022.50
归属于母公司所有者的综合收益总额	76,448,365.07	29,210,022.50
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.1906	0.0754
（二）稀释每股收益	0.1906	0.0754

法定代表人：章燎源

主管会计工作负责人：周庭

会计机构负责人：吴明婧

#### 4、母公司本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	1,748,788,221.22	2,647,329,785.88
减：营业成本	1,313,640,095.49	2,131,316,887.97
税金及附加	1,666,465.00	2,999,455.49
销售费用	371,573,208.31	433,751,872.86
管理费用	38,936,696.64	34,521,356.63
研发费用	8,180,628.11	11,041,372.30
财务费用	-1,656,961.50	-1,952,710.95
其中：利息费用		
利息收入	1,916,712.32	1,975,180.52
加：其他收益	3,394,919.97	2,826,150.64
投资收益（损失以“－”号填列）	6,857,355.87	3,166,292.46
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	379,679.63	369,646.35
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		

净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	21,013.19	1,047,978.41
资产减值损失（损失以“-”号填列）		2,689,741.16
资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,490.89	10,329.78
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	26,723,869.09	45,392,044.03
加：营业外收入	464,311.90	1,099,062.50
减：营业外支出	656,781.79	66,261.93
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	26,531,399.20	46,424,844.60
减：所得税费用	6,632,849.79	11,642,906.75
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	19,898,549.41	34,781,937.85
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	19,898,549.41	34,781,937.85
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值		

变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	19,898,549.41	34,781,937.85
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0496	0.0898
（二）稀释每股收益	0.0496	0.0898

## 5、合并年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	7,231,370,112.46	6,714,643,314.62
其中：营业收入	7,231,370,112.46	6,714,643,314.62
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	6,944,739,838.95	6,332,911,237.18
其中：营业成本	5,277,082,312.58	4,757,164,419.05
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	24,918,689.53	35,189,517.20
销售费用	1,447,711,148.71	1,406,077,476.34
管理费用	168,769,239.96	114,672,710.50
研发费用	35,797,217.11	31,790,511.00
财务费用	-9,538,768.94	-11,983,396.92

其中：利息费用	3,526,941.21	2,274,999.99
利息收入	7,155,207.47	10,093,617.18
加：其他收益	45,892,697.66	5,347,557.64
投资收益（损失以“-”号填列）	13,406,559.67	5,418,259.84
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	441,796.00	881,727.88
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	4,404,271.93	-1,464,068.35
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-679,801.90	-644,686.82
资产处置收益（损失以“-”号填列）	195,417.35	10,329.78
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	349,849,418.22	390,399,469.53
加：营业外收入	9,926,997.18	4,580,020.67
减：营业外支出	6,665,403.13	567,799.33
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	353,111,012.27	394,411,690.87
减：所得税费用	88,844,125.03	98,743,036.77
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	264,266,887.24	295,668,654.10
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	264,266,887.24	295,668,654.10
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	264,266,887.24	295,668,654.10
2.少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		

（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	264,266,887.24	295,668,654.10
归属于母公司所有者的综合收益总额	264,266,887.24	295,668,654.10
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.6590	0.8010
（二）稀释每股收益	0.6590	0.8010

法定代表人：章燎源

主管会计工作负责人：周庭

会计机构负责人：吴明婧

## 6、母公司年初至报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	6,565,278,997.43	7,066,090,341.94
减：营业成本	4,993,199,103.91	5,256,730,641.04
税金及附加	16,916,321.14	28,931,938.90
销售费用	1,232,039,812.31	1,288,123,132.20
管理费用	119,895,765.59	99,776,755.44
研发费用	40,259,847.75	42,216,953.47
财务费用	-5,944,916.27	-12,634,297.72
其中：利息费用	402,403.72	0.01
利息收入	7,043,936.38	8,988,141.94
加：其他收益	39,831,189.18	4,128,824.05
投资收益（损失以“-”号填列）	14,770,727.38	5,418,259.84
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	441,796.00	881,727.88
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	2,533,493.12	1,047,978.41
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-94,713.30
资产处置收益（损失以“-”号填列）	56,750.43	10,329.78
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	226,105,223.11	373,455,897.39
加：营业外收入	1,957,451.35	3,610,983.13
减：营业外支出	4,122,441.38	426,574.24
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	223,940,233.08	376,640,306.28
减：所得税费用	56,432,768.90	94,299,960.53
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	167,507,464.18	282,340,345.75

（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	167,507,464.18	282,340,345.75
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	167,507,464.18	282,340,345.75
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.4177	0.7649
（二）稀释每股收益	0.4177	0.7649

## 7、合并年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	7,730,726,201.89	7,819,121,828.03
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	5,460.43	3,300.00
收到其他与经营活动有关的现金	146,786,187.99	76,361,102.81
经营活动现金流入小计	7,877,517,850.31	7,895,486,230.84
购买商品、接受劳务支付的现金	4,821,619,473.13	5,697,136,194.68
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	334,735,763.54	250,134,806.06
支付的各项税费	329,408,996.87	404,950,815.18
支付其他与经营活动有关的现金	1,468,979,424.04	1,222,035,944.91
经营活动现金流出小计	6,954,743,657.58	7,574,257,760.83
经营活动产生的现金流量净额	922,774,192.73	321,228,470.01
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	980,000,000.00	1,636,556,897.10
取得投资收益收到的现金	10,593,138.62	

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	313,199.00	36,129.36
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	990,906,337.62	1,636,593,026.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	116,778,550.45	150,584,937.03
投资支付的现金	1,035,400,000.00	1,636,556,897.10
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,152,178,550.45	1,787,141,834.13
投资活动产生的现金流量净额	-161,272,212.83	-150,548,807.67
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		559,880,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	10,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	10,000,000.00	559,880,000.00
偿还债务支付的现金	155,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	104,517,264.17	2,274,999.98
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	259,517,264.17	2,274,999.98
筹资活动产生的现金流量净额	-249,517,264.17	557,605,000.02
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-537,234.83
五、现金及现金等价物净增加额	511,984,715.73	727,747,427.53
加：期初现金及现金等价物余额	963,496,836.87	816,797,979.46
六、期末现金及现金等价物余额	1,475,481,552.60	1,544,545,406.99

## 8、母公司年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	6,884,074,285.01	7,241,115,168.07
收到的税费返还		3,300.00
收到其他与经营活动有关的现金	890,118,981.93	363,458,273.92
经营活动现金流入小计	7,774,193,266.94	7,604,576,741.99
购买商品、接受劳务支付的现金	3,871,304,189.89	5,137,278,273.71
支付给职工以及为职工支付的现金	202,504,225.80	168,960,857.85
支付的各项税费	259,483,484.08	371,256,277.07
支付其他与经营活动有关的现金	2,337,724,745.92	2,139,462,994.42
经营活动现金流出小计	6,671,016,645.69	7,816,958,403.05
经营活动产生的现金流量净额	1,103,176,621.25	-212,381,661.06
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	980,000,000.00	1,332,932,064.53
取得投资收益收到的现金	10,593,138.62	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	8,672,207.15	447,152.25
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		303,624,832.57
投资活动现金流入小计	999,265,345.77	1,637,004,049.35
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	13,664,229.79	8,681,059.01
投资支付的现金	1,133,400,000.00	1,686,556,897.10
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,147,064,229.79	1,695,237,956.11
投资活动产生的现金流量净额	-147,798,884.02	-58,233,906.76
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		559,880,000.00
取得借款收到的现金	10,000,000.00	

收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	10,000,000.00	559,880,000.00
偿还债务支付的现金	155,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	100,608,736.38	
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	255,608,736.38	
筹资活动产生的现金流量净额	-245,608,736.38	559,880,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-537,234.83
五、现金及现金等价物净增加额	709,769,000.85	288,727,197.35
加：期初现金及现金等价物余额	419,240,485.62	596,280,264.60
六、期末现金及现金等价物余额	1,129,009,486.47	885,007,461.95

## 二、财务报表调整情况说明

### 1、2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

适用  不适用

是否需要调整年初资产负债表科目

是  否

不需要调整年初资产负债表科目的原因说明

公司按照新收入准则的要求,自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则,并按照新收入工具准则的规定编制 2020 年 1 月 1 日以后的本公司和本集团的财务报表。根据衔接规定,首次执行新收入准则的累积影响仅调整首次执行新收入准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额,不调整可比期间信息。执行该项新会计准则预计不会对公司经营成果产生影响,亦不会导致本公司收入确认方式发生重大变化,不会对财务报表产生重大影响。

### 2、2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用  不适用

## 三、审计报告

第三季度报告是否经过审计

是  否

公司第三季度报告未经审计。